

Faktablad Alecta Optimal Pension

Traditionell försäkring med garanti

Avtalspension PA 16

Gäller från 1 januari 2024

Detta faktablad ger dig övergripande information om Alecta Optimal Pension. Syftet är bland annat att underlätta jämförelser med andra försäkringsprodukter. De fullständiga försäkringsvillkoren kan du ladda ner från alecta.se.

1. Inledning

1.1 Produktbeteckning och försäkringsgivare

Produktnamn: Alecta Optimal Pension

Försäkringsgivare: Alecta Tjänstepension Ömsesidigt

1.2 Målgrupp och valcentral

Det här faktabladet är till för dig som är statligt anställd och omfattas av kollektivavtalad tjänstepension enligt PA 16.

De flesta av dina val gör du hos din valcentral SPV, webbplats spv.se.

1.3 Alectas finansiella styrka

Den 30 september 2023 var Alectas solvenskvot 26,9. En solvenskvot som är minst 1,0 innebär att företaget uppfyller EU:s krav på minsta kapitalbuffert.

2. Sparande och avkastning

2.1 Ansvar för kapitalplaceringarna

Alecta ansvarar för hur försäkringskapitalet ska placeras.

2.2 Garanterat pensionsbelopp

I Alecta Optimal Pension garanterar vi att värdet av din pension minst motsvarar inbetalda premier, en så kallad premiegaranti. Flyttar du in kapital från andra försäkringar gäller andra regler för hur garantin beräknas, se avsnitt 8.

Garantin uttrycks som ålderspension i kronor per månad. Den gäller under utbetalningstiden, men är grundad på gjorda inbetalningar. Varje inbetalning

eller eventuella återbetalningar förändrar det garanterade pensionsbeloppet. Storleken av ditt garanterade pensionsbelopp för varje inbetalning beror på Alectas antaganden om garanterad ränta, avkastningsskatt, driftskostnader och livslängd. Alecta kan ändra dessa antaganden för framtida inbetalningar, men inte för de redan gjorda. Den garanterade räntan i Alecta Optimal Pension är noll procent, efter att vi gjort avdrag för avkastningsskatt och driftskostnader.

Har du inget återbetalningsskydd på din Alecta Optimal Pension blir din garanterade pension något högre, eftersom du förutom premiegarantin också får del av arvsvinster.

När det är dags för utbetalning av din pension, ser vi till att det garanterade månadsbeloppet motsvarar minst 70 procent av pensionskapitalet vid utbetalningens början. Vi garanterar dessutom 70 procent av aktuellt pensionskapital även ett och två år efter den första utbetalningen. Om utvecklingen av ditt pensionskapital är bra innebär det alltså att vi höjer den garanterade pensionen vid dessa tillfällen.

Om du ändrar tiden för pensionsuttaget räknar vi om det garanterade beloppet. Då används samma antaganden som gällde när vi tog emot respektive inbetalning.

2.3 Överskottshantering

Alecta är ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag. Det betyder att allt överskott går tillbaka till kunderna. I Alecta Optimal Pension fördelas alla ändringar av placeringarnas värde, det vill säga avkastningen, ut på försäkringarna månadsvis i efterskott. Det gäller både upp- och nedgångar.

Faktablad Alecta Optimal Pension Traditionell försäkring med garanti

2.4 Ditt pensionskapital

Ett pensionskapital beräknas för försäkringen under hela försäkringstiden. Pensionskapitalets utveckling beror på

- gjorda inbetalningar och återbetalningar, inflyttat och utflyttat kapital och utbetalda pensionsbelopp
- det faktiska utfallet beträffande avkastning, dödlighet, driftskostnader och skatt inom Alecta Optimal Pension.

Pensionskapitalet varierar alltså över tiden beroende på bland annat hur marknadsvärdet av placeringarna utvecklas. Konsolideringen i Alecta Optimal Pension är därför alltid 100 procent.

2.5 Allmänt om placeringsinriktningar

I Alecta Optimal Pension placeras pensionskapitalet i en av tre möjliga placeringsinriktningar. Varje placeringsinriktning har en långsiktig målbild för fördelning mellan de olika tillgångsslagen. Den faktiska fördelningen kan avvika från målbilden.

Långsiktig målbild för fördelning mellan olika tillgångar	Faktisk fördelning mellan olika tillgångar 2023-09-30
60 % aktier, 20 % räntebärande värdepapper, 20 % alternativa investeringar*	55,4 % aktier, 23,4 % räntebärande värdepapper, 21,2 % alternativa investeringar
50 % aktier, 30 % räntebärande värdepapper, 20 % alternativa investeringar*	46,3 % aktier, 32,6 % räntebärande värdepapper, 21,2 % alternativa investeringar
40 % aktier, 40 % räntebärande värdepapper, 20 % alternativa investeringar*	36,0 % aktier, 42,8 % räntebärande värdepapper, 21,2 % alternativa investeringar

*Alternativa investeringar kan till exempel vara investeringar i fastigheter, infrastruktur och övriga tillgångar som inte ryms inom aktier och räntebärande värdepapper.

Alecta beaktar även hållbarhetsfaktorer (miljöfaktorer, sociala faktorer och företagsstyrningsfaktorer) i alla investeringsbeslut. Det gör vi både ur ett riskperspektiv och för att söka investeringsmöjligheter som främjar hållbar utveckling och god avkastning. Mer hållbarhetsinformation om produktens miljömässiga och sociala egenskaper i enlighet med ny reglering från EU finns på vår webbplats, alecta.se.

2.6 Placeringsinriktning

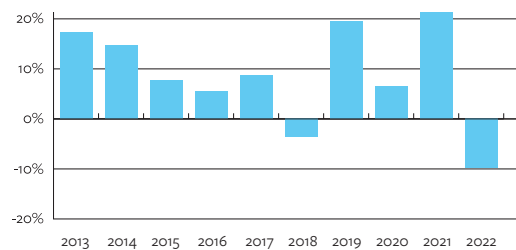
Pengarna placeras i Alectas förvalda placeringsinriktning med 60 procent aktier fram tills du fyller 63 år. När du fyller 63 år sänker vi risken något genom att minska aktieandelen till 50 procent. När du går i pension, eller

senast när du blir 66 år, ändrar vi till placeringsinriktningen med 40 procent aktier.

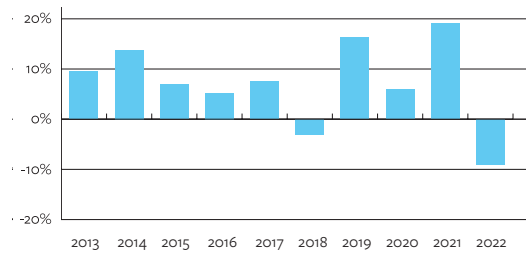
Om du vill att pensionen ska börja betalas ut tidigare än vid 63 år, ändrar vi vid den tidpunkten direkt från placeringsinriktningen med 60 procent aktier till den med 40 procent aktier.

2.7 Avkastningshistorik

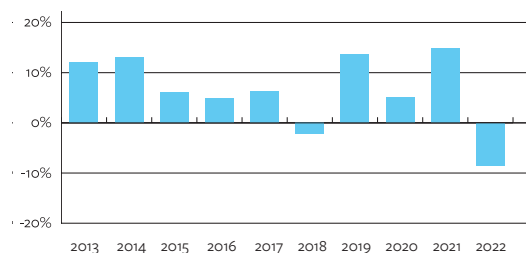
Placeringsinriktning med 60 procent aktier



Placeringsinriktning med 50 procent aktier



Placeringsinriktning med 40 procent aktier



Faktablad Alecta Optimal Pension Traditionell försäkring med garanti

Här redovisar vi den fördelade avkastningen för de olika placeringsinriktningarna.

Genomsnittlig årlig avkastning	3 år (2020-2022)	5 år (2018-2022)	10 år (2013-2022)
Placeringsinriktning med 60 % aktier	5,9 %	6,4 %	8,5 %
Placeringsinriktning med 50 % aktier	4,6 %	5,3 %	6,9 %
Placeringsinriktning med 40 % aktier	3,3 %	4,2 %	6,3 %

Avkastningen redovisas efter avdrag för avgifter och avkastningsskatt och gäller försäkringar inom PA 16.

3. Utbetalning

3.1 Utbetalningstid

Ålderspensionen har ingen bestämd pensionsålder utan du ansöker om utbetalning när det är dags. PA 16 avdelning 1 kan du tidigast ta ut från den ålder som allmän ålderspension kan tas ut ifrån. PA 16 avdelning 2 kan du ta ut från 63 år om du är född 1966 eller senare. Är du född 1965 eller tidigare kan du tidigast ta ut pensionen från 61 år. Det gäller också den som har rätt att avgå med förmånsbestämd pension från PA 16 från 60 eller 61 år. Om du inte ansöker om utbetalning eller uppskjutet uttag betalar vi ut pensionen från 72 år.

När det är dags för pension väljer du också om du vill ha utbetalning livet ut eller under en kortare tid.

Avtalsområde	Lägsta ålder för utbetalning	Högsta ålder för utbetalning	Kortast möjliga uttagstid	Längsta möjliga uttagstid
PA 16 avd 1	*	-	10 år	Livet ut
PA 16 avd 2	*	-	10 år	Livet ut

*Se text ovan.

3.2 Hur pensionen bestäms

Försäkringens kapital ligger till grund för den pension som betalas ut varje månad. När det är dags att börja betala ut pensionen räknar vi ut ett månadsbelopp.

Hur stort beloppet blir, beror förutom pensionskapitalet på följande faktorer:

- Pensionens utbetalningstid.
- Alectas antagande om genomsnittlig livslängd.

- Alectas prognosränta, det vill säga antagandet om förväntad avkastning under utbetalningstiden.
- Om du har återbetalningsskydd eller inte.
- Avgifter och avkastningsskatt.

Exempel

Tabellen visar månadsbeloppen som gäller idag för en person som tar ut sin pension livslångt från 65 år och har ett pensionskapital på 100 000 kronor.

Placeringsinriktning	Beräknad återstående livslängd	Förväntad avkastning*	Månadsbelopp vid utbetalningens början	
			Utan återbetalningsskydd	Med återbetalningsskydd
40 % aktier	22 år	2,25 %	455 kr	411 kr

*Förväntad avkastning är uttryckt reall, det vill säga som förväntad avkastning utöver inflation, och är ett genomsnitt för hela den återstående försäkringstiden. Förväntad avkastning är beräknad utifrån prognosräntan 1,75 procent på löptider upp till tio år (kort prognosränta) och prognosräntan 2,65 procent för löptider över tio år. Den korta prognosräntan kan röra sig inom intervallet 0,75 procent till 2,85 procent för att jämna ut svängningar i pensionskapitalet som uppstår till följd av marknadsrörelser. Det innebär att tabellens förväntade avkastning kan röra sig inom intervallet 1,82 procent till 2,74 procent och att tabellens månadsbelopp kan röra sig inom intervallet 432–480 kronor utan återbetalningsskydd respektive 389–433 kronor med återbetalningsskydd.

Antagandena om livslängd, prognosränta, avgifter och avkastningsskatt ses över löpande och kan ändras om Alectas bedömning av det förväntade faktiska utfallet ändras.

Månadsbeloppet bestäms för ett år i taget och vid varje årsskifte räknas ett nytt månadsbelopp ut. Det grundas på aktuellt pensionskapital och faktorerna ovan. Månadsbeloppet kan både öka och minska, men det kan aldrig bli lägre än den garanterade pensionen.

Om du har utbetalning livet ut, använder vi en särskild metod vid omräkningen. Den syftar till att begränsa det utbetalda månadsbeloppets variation så att det inte ska sjunka mer än tre procent vid ett årsskifte. Om faktisk kapitalavkastning under en längre tid skulle bli väsentligt lägre än den förväntade, kan det ändå behöva göras. Om det betalas in nya premier eller om premier dras tillbaka görs en omräkning direkt från nästa månad med hänsyn till detta.

Faktablad Alecta Optimal Pension Traditionell försäkring med garanti

4. Avgifter och kostnader

Avgifterna för din pension består av tre olika delar. Dessa kan ändras under försäkringstiden. För att ändå ge dig en uppfattning hur mycket det handlar om redovisar vi här Alectas avgifter och kostnader den 1 januari 2024 och SPV:s senast kända avgift.

Avtalsområde	SPV:s avgift*	Avgift per år till Alecta	Alectas kostnad per år för kapitalförvaltningen
PA 16	16 kr per år	75 kr per år + 0,15 % av kapitalet (max 40 kr per månad)	0,03 % av kapitalet

*SPV drar först sin avgift. Beloppet som därefter återstår betalas in som en premie till Alecta.

5. Skatter

Försäkringen är en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen. När pensionen betalas ut beskattas den som inkomst av tjänst. Försäkringen omfattas av en årlig avkastningsskatt. Skattesatsen motsvarar 15 procent av den genomsnittliga statslåneräntan*. Kostnaden för skatten dras från ditt pensionskapital i början av varje år. För år 2023 drog vi 0,002175 procent av pensionskapitalet vid årets början.

*Statslåneräntan sätts dock alltid till minst 0,5 procent.

6. Försäkringsskydd

Alecta Optimal Pension kan vara kombinerad med olika försäkringsskydd.

6.1 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd betyder att försäkringens värde betalas ut som en pension till dina efterlevande (förmånstagarna), om du dör innan utbetalningen av din egen ålderspension har börjat. Dör du under utbetalningstiden innebär återbetalningsskyddet att dina efterlevande tar över de utbetalningar som återstår, dock längst till och med att den sammanlagda utbetalningstiden blir 20 år. Om du tar ut din ålderspension livet ut med början när du är 67 år eller äldre sker utbetalning av återbetalningsskydd som längst tills månaden innan du fyller/skulle ha fyllt 87 år.

Det kostar inget att ha återbetalningsskydd, men din egen ålderspension blir då lägre. Har du återbetalningsskydd får du nämligen inte del av arvsvinster. Arvsvinster är extra inbetalningar som görs till ditt pensionskapital om din försäkring inte har återbetalningsskydd.

Arvsvinsterna kommer från andra försäkrade som dött, och de beräknas individuellt utifrån storleken av ditt pensionskapital och din ålder.

I samband med att du väljer försäkringsgivare hos SPV kan du också välja återbetalningsskydd. Gör du inget val, får du inget återbetalningsskydd. Vänd dig till oss om du vill lägga till eller ta bort återbetalningsskydd.

Har du inget återbetalningsskydd betyder det att det inte betalas ut några pengar från försäkringen om du dör. Du kan alltid, utan hälsoprövning, välja till återbetalningsskydd på nya inbetalningar. Ett val av återbetalningsskydd för tidigare pensionssparande kräver normalt en godkänd hälsoprövning.

6.2 Annat efterlevandeskydd

Det ingår inget efterlevandeskydd - utöver eventuellt återbetalningsskydd - i Alecta Optimal Pension. Däremot kan ditt tjänstepensionsavtal innehålla andra efterlevandeskydd som antingen ingår eller som du kan välja till. Ta reda på vilka efterlevandeskydd som kan gälla för dig genom SPV.

6.3 Premiefrielse

Om du blir sjuk och inte kan fortsätta arbeta kan inbetalningarna till din tjänstepension ändå fortsätta genom så kallad premiefrielse. Premiefrielse ingår i PA 16 men är ordnad som en särskild försäkring. För mer information om premiefrielsen ska du i första hand vända dig till SPV.

7. Flytta ut eller återköpa försäkringen

Du kan flytta försäkringens pensionskapital till en annan försäkringsgivare som är godkänd i kollektivavtalet. Flytten gör du hos SPV. Det tar ungefär två månader att genomföra en flytt. Vid flytt tar Alecta ut en avgift som motsvarar den avgift som SPV tar ut av Alecta. Avgiften är 300 kronor.

Du kan inte flytta din tjänstepension om utbetalningen har startat.

Som regel betalar vi inte ut tjänstepensionen som ett engångsbelopp, ett så kallat återköp. Men om vi är överens om det kan vi göra en engångsutbetalning i samband med att pensionen ska börja betalas ut om ditt pensionskapital är litet. Det ska vara mindre än 30 procent av gällande prisbasbelopp.

Faktablad Alecta Optimal Pension Traditionell försäkring med garanti

8. Flytta in försäkringskapital

Du kan flytta pensionskapital från andra försäkringar som tillhör PA 16 till Alecta, förutsatt att reglerna i kollektivavtalet medger det. Du begär flytten hos SPV. Alecta tar inte ut någon avgift för inflytt. För information om den avgift som den gamla försäkringsgivaren kan ta ut vänder du dig till dem eller till SPV.

En del av det inflyttade kapitalet ger dig garanterade pensionsförmåner på samma sätt som en premie. Resten av pengarna adderas till pensionskapitalet utan att ge någon garanti. Andelen av det inflyttade kapitalet som vi beräknar den garanterade pensionen på framgår av tabellen.

Din ålder när Alecta tar emot flyttkapitalet	Garanterad andel
Till och med 50 år	100 procent
51 år eller äldre	70 procent

9. Övrig information

De fullständiga försäkringsvillkoren kan du ladda ner från Alectas webbplats, alecta.se. För information om hur du väljer produkten respektive hur du begär flytt ska du vända dig till SPV. Information om försäkringar kan du också få genom Konsumenternas Försäkringsbyrå, www.konsumenternas.se. Alecta är ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486) övervakas av Konsumentverket.

PA 16 grundas på pensionsavtalet PA 16 och utgör en del av de statliga pensionsbestämmelserna. Försäkringen gäller i enlighet med dessa bestämmelser.